

大家好，我是小谜财经，2013年毕业就进入证券行业，从基本的业务开始做起，也接触到各种形形色色的客户，不同的客户都会问不同的关于开户方面的问题。

问佣金情况的，问买卖操作情况的，问三方存管，问股票相关知识的，所以可能从经验上，更有发言权。

这里也科普下，证券账户其实并不仅仅只是买卖股票，还会有很多场外基金认购，另外证券账户现在的专业度也在不断提升，可以在里面学习很多正规公司的投资建议和想法。

---

## 为何要开立证券账户

很多人对证券账户的认知就是炒股，其实并不是如此。之前有专门从我的从业经验中写过关于股票账户的作用，这里做下总结：

一个好用的券商股票账户，如果管理得当，可以做你身边最周全最专业的家庭财富管理帮手

股票账户算是一个比较全面的投资百宝箱：场内有股票交易、ETF和lof交易，场外有基金交易等

参与打新，获取稳稳的收益

总之股票账户可以买股票、买基金、撸羊毛等

---

## 如何选择一家证券公司

知乎

关于股票开户的文章一堆，基本都是围绕这两点：佣金谁家低和谁家软件好用。

先说谁家佣金高吧！从我的了解上，佣金高的恐怕只有G信了。还有一些老股民，不懂佣金这块的，以及一些中小地方的佣金都比较高。

为什么佣金会高？首先是服务好，其次也是因为信息不对称。

服务好，收取高佣金的，基本都是一些投资老师，但是这块占的比较少。主要还是信息不对称，就是开户的时候，股民也不懂，然后开户经理为了赚取高佣金而故意而为之。

之前一安徽朋友给我打电话，说他搞定了一个客户，搞定的原因很简单，就是这个客户发现他在G信的佣金一直是千分之一，自己有200万股票市值。

想一想，这个老股民看到一直用千分之一交易，这些年花了多少钱。我粗略算一下，按照一年满仓来回50次，交易量一个亿，光佣金就10万。

如果按照现在市面上普遍的万1.5来算的话，一年佣金是1.5万，差别8.5万。如果这样交易10年呢？差别85万！！！！

说这些只是想说一些行业很多人不知道的情况，对比下佣金高低的差异。

但是现在我在知乎上看到的，都是一些万1和万1.2之间的争夺战，感觉很多人都偏离了问题的重点。万1和万1.2差别大么？

实话说，现在网上

活跃的几家券商：华泰、华宝、申万

、天风、恒泰、东莞等券商，佣金最低基本都是可以在万1.5以下。

万1.5和万1对于散户真的差别不大，我在华泰的时候，大家普遍都是在万8以上，然后降低到万3，这里面差距还是比较大的。

但是现在万1和万1.2的差距在哪里呢？交易一笔10万，万1是10块钱，万1.2是12元，差别2元。

还是有点差别的这样看下来。

那么我们再考虑一个问题，交易10万元波动一个点是多少？

上下1000元，涨就是赚1000，跌就是亏1000。

再对比佣金省下来的2元。

所以真心希望，不要拿万1和万1.2的差别来误导一些散户了。

## 第二个问题是软件

，其实从业这么多年来，各家券商的软件都出过问题，华泰也有，招商也有，同花顺也有。

说好用，不过是一个习惯问题。

只是体量大，自然用的人多。

很多人没有提的一个问题：如何让散户去盈利，可能大家都只是广告，开发客户的工具，而不是真正的站在客户角度去考虑问题。

从业这些年，见过太多太多的这样的悲剧，开好户，我给你万1佣金，然啥也不管，客户剩了几块钱。但是真正在股市亏的钱都是按照万元为单位计量的。

虽然说炒股盈亏是自己的问题，但是如果有个人在你开户的时候，给你一些建议和意见，或者就不一样了。

现存的一百多家券商，佣金几乎都差不多。券商现在的竞争点并不在佣金的高低，而是谁能抓得住客户，谁的服务好，谁的转型稳。你找到一个客户经理，都可以给你调整佣金。

客户经理和客户经理又不一样。有的客户经理，他的能力也只够给你开个案，然后全靠你自己在股市里玩耍。

有的客户经理，自己的水平够高，可以给予客户一定的指导，让客户少走弯路，并帮助你逐步树立起正确的投资理念。

比如说我的朋友，在开户前后都会询问客户的基本情况，然后针对性的给思路！并且会提醒客户如果遇到投资问题，及时沟通解决。

这就好像，你醉酒水库岸边蹦迪。一个客户经理意识不到接下来的风险，还给你鼓掌叫好，或者他根本就不关注你，水都灌你耳朵里了，他都不知道。而另一种客户经理呢，他甚至都不会让你出现醉酒的状态。

所以，开户佣金不是主要的，因为都可以调整。找对一个好的引路人或者说能给予自己帮助的客户经理（投资顾问），才是更值得考虑的问题。

---

## 开户流程

最新的开户流程大全，不仅有流程，还有很多非专业人士观察不到的细节。这篇文

章将会详细给你解答！

开户需要准备的材料比较简单，主要看你是什么类型的开户，但是基本都差不多，主要体现在开户方式上

- 1 去营业部网点开户，需要准备：开户本人身份证和一张银行卡（不能是信用卡哦）
- 2 电脑网上开户，需要准备：开户本人身份证和一张银行卡（不能是信用卡哦），一个有视频功能的电脑
- 3 手机自助开户，需要准备：开户本人身份证和一张银行卡（不能是信用卡哦），智能手机。

现在开户注意以手机开户为主，特殊情况可以选择柜台开户和电脑开户。

具体我以天风证券的开户流程来举例，向大家演示下开户流程，以及在开户中需要注意的小问题。

### 【开户流程】

联系天风证券开户经理，这一点比较重要，相信很多知乎的回答都是建议先联系开户经理，这样可以获得比较低的佣金，比如天风这块，如果不联系客户经理，那么开户佣金默认的就是万3，联系后最低能够调整到万1，甚至更低！

根据客户经理指导下载天风证券软件（天风高材生），这名字倒挺好听的。下载好软件就直接进入软件，点击【开户】就会到下面这个界面。

输入手机号码，获取验证码即可。

#### 1. 上传身份证

照片要求:各项信息清晰可见无遮挡,四角四边完整的在图像内,身份证没有破损,无明显反光,大小不超过5M,常见的图片格式都支持上传。

## 1. 确认身份信息

系统会自动读取身份证图片上的信息, 手动补充剩余信息后提交。

## 1. 风险测评

单选题请直接点击选项，多选题需要点击确认按钮；测评完成后展示测评结果，允许重新测评。

风险测评一定要认真填写，如果风险太低，可能会出现很多品种不能买。

## 1. 选择账户

支持新开户和选择已有账户下挂两种方式；新手直接新开账户就可以。

## 1. 设置密码

设置交易密码(登录交易客户端时使用)和资金密码(银行资金转入转出时使用)；

密码由六位数字组成，且不能是完全相同或连续的数字。

这个密码一定要记住，之前遇到一些客户开到最后忘记密码的。如果这个密码忘记，就需要带着身份证去线下找回了。

## 8三方存管

绑定三方存管银行

，确保证券资金的安全，三方存管支持的银行比较大，基本上大行都支持。

有一点比较重要，客户开户后不同的银行需要做不同的操作

像农行直接银证转账即可，招行需要从银行端转入一笔。

## 9 视频见证

根据规定，证券开户时证券公司客服人员需要通过视频对开户客户进行相关信息的核实和验证。

1. 建议使用WIFI或4G网络，保证光线充足；

② 视频过程中建议尽量使用耳机，并保证面部无遮挡；

③ 若中途退出开户，下次可直接到视频见证步骤继续完成开户，无需重新填写资料。

### 1. 问卷回访

需要正确完成回访问题，才能够成功开户。

### 1. 申请完成

开户成功后，再次用相同手机号进入开户流程，可以查看开户申请结果。

---

注意：网上开户有几块业务是开不了的，需要满足条件后去柜台开通：

板块开通条件

创业板：

1、近20个交易日内日均资产10万元以上；近2个交易日内日均资产100万元以上（不包括融资融券资金和证券）；

- 2、有24个月的证券投资经验；
- 3、风险测评等级为积极型或激进型,即即C4/C5。

#### 科创板：

- 1、近20个交易日内日均资产50万元以上；近1个交易日内日均资产1000万元以上（不包括融资融券资金和证券）；
- 2、有24个月的证券投资经验；
- 3、风险测评等级为积极型或激进型,即即C4/C5；
- 4、通过科创板知识测评；
- 5、账户是正常状态，且为非特别保护型。

#### 可转债：

- 1、近20个交易日内日均资产10万元以上；近1个交易日内日均资产1000万元以上（不包括融资融券资金和证券）；
- 2、有24个月的证券投资经验；
- 3、风险测评等级为稳健型及以上,即在C3及以上；
- 4、通过可转债知识测评。

#### 融资融券：

- 1、近20个交易日内日均资产50万元以上；近1个交易日内日均资产1000万元以上（不包括融资融券资金和证券）；
- 2、有6个月的证券投资经验；
- 3、风险测评等级为积极型或激进型,即即C4/C5；
- 4、在其他券商无信用账户或者已注销。



## 港股通：

1. 近20个交易日内日均资产50万元以上；近1个交易日  
内日均资产1000万元以上（不包括融资融券资金和证券）；
2. 风险测评等级为积极型或激进型,即C4/C5；
3. 通过港股通知识测评

---

## 注意的几个坑：

①佣金坑，很多时候我们开户的时候，佣金都是默认的，需要经过客户经理调整，但是我们也要自己学会去算交易佣金。正常拿交易佣金除以交易金额即可。

因为很多时候，客户经理并没有调。我所在的天风证券整体还好，他们都是先设定佣金，再开户。

比如说我要了万1的佣金，那么他们客户经理会给我一个万1的佣金开户二维码。开好户就直接万1了，不需要调整。

②服务坑，开了户就不管不问了，这个是一个普遍现象。因为不论是专业度还是业务熟练程度，很多客户经理是不具备的。所以在选择开户经理的时候，最好是选择从业年限时间长的。

有的客户经理，自己的水平够高，可以给予客户一定的指导，让客户少走弯路，并帮助你逐步树立起正确的投资理念。

比如说我的客户，在开户前后都会询问客户的基本情况，然后针对性的给客户建议！并且会提醒客户如果遇到投资问题，及时沟通解决。

---

## 几个小细节：

### ① 交易收取的费用主要有哪几块？

第一：印花税，这一费用是交易所收取，证券公司代收，属于单向收费，目前统一规定是卖出时收取千分之一。如卖出去10万圆，则收取100元的印花税。注意该费用不能协商更改。

第二：佣金（一般是包含规费），这是双向收费，买卖都要收取，这块也构成了证券公司业绩的一部分。现在市场上较为优惠的佣金普遍在万2以下。



举个例子，如果是万分之2的交易佣金，那么10万买卖一次则需要收取20元，

需要注意的是，佣金费率是可以和证券公司协商调整，一般会根据我们的资金量、交易频率以及各家证券公司的制度。

备注：这两费用是比较主要的，其他一些很小的费用基本上可以不考虑。另外一般情况下佣金收取会有一个5元限制。

### 1. 万一和万3的差别在哪里？怎么算？

按照股票市值100万来算，每个月能满仓买卖5次，那么月交易量在500万。

万1的佣金手续费是一个月500，万3的佣金手续费是1500。

一年下来交易量6000万，那么万1的佣金手续费6000，而万3的佣金手续费18000。

两者差别12000，

这三年算是白白多花了36000，这笔钱已经相当于银行有240万定期存款的利息。

### 1. 怎么查询自己的佣金？

方法一：自助计算

首先登录我们的股票交易软件、交易栏里面找到交割单（对账单）

点击对账单进去可以看到成交明细

查询成交金额和佣金数据后，可以用**佣金除以成交金额**，计算的就是我们的交易手续费。

如佣金19.3元，成交金额19.3万，那么可以算出来交易佣金是万分之一

通过这种方式，我们就可以算出来我们交易的佣金了

方法二：询问开户券商的开户经理

④：如何寻找开户渠道？

1. 网上自助开户，默认最高佣金，一般是万3，而且没有客户经理指导。
2. 线下网点开户，如果不谈佣金，那么佣金也是默认最高。
3. 联系客户经理开户同时咨询佣金情况，客户经理会根据你的资金情况调整佣金，一般佣金区间会在万1到万1.5之间。

不管选择在哪家券商公司开户，如果找不到好的渠道，都不会获得低佣金。

---

我是小谜财经行，小本小硕，计算机 + 金融复合教育背景

多年专注客户资产配置，任职某金融公司总监及总部投顾分析师

需要专业指导、获取VIP佣金可以关注后私信我